

Kundensymposium 2026
1 Plus i

Veränderung der Finanzwelt durch KI

19. März 2026

Haftungsausschluss

Die Interpretationen, Darstellungen und Meinungsäußerungen geben die persönlichen Einschätzungen wider.

Tagesordnung

- 1 KI als neue Infrastruktur für Finanzentscheidungen
- 2 Von der Filiale zur unsichtbaren Bank
- 3 Fünf strukturelle Veränderungen durch KI
- 4 Neue Wettbewerbs- und Marktstrukturen
- 5 Was das für Banken und Asset Manager bedeutet

Warum wir über KI sprechen müssen

KI ist keine einzelne Technologie – sondern eine neue Infrastruktur für Entscheidungen

Drei Beobachtungen:

- Finanzsysteme werden datenintensiver
- Modelle werden komplexer
- Mensch und Maschine treffen Entscheidungen gemeinsam

KI verändert nicht nur Prozesse – sie verändert, wie Finanzentscheidungen entstehen

Was meinen wir mit „KI“?

Die Evolution intelligenter Systeme

Stufe	Technologie	Charakteristik	Anwendungsbeispiele
0. Traditionelle Statistik	Logistische Regression, lineare Modelle	feste Modelle, menschlich definiert	Kredit-Scoring, klassische Ratingsysteme
1. Predictive AI	Machine Learning, Deep Learning	erkennt Muster in großen Datenmengen	Betrugserkennung, Bonitätsbewertungsmodelle
2. Generative AI	Large Language Models	erzeugt Texte, Analysen und Inhalte	Research-Assistenz, Kundenkommunikation
3. Agentic AI	Autonome KI-Agenten	plant und führt Aufgaben selbst aus	Automatisierte Portfolioanpassung, dynamisches Risikomanagement
4. Multi-Agent Systems	Kooperierende KI-Agenten	komplexe Systeme mit mehreren Entscheidungsinstanzen	autonome Finanzplattformen

Vier Ebenen der KI-Wirkung

Ebene	Wirkung	Beispiele
Effizienz	Prozesse schneller und günstiger	Kreditprüfung
Entscheidungsqualität	bessere Prognosen	Fraud Detection
Skalierbarkeit	mehr Kunden betreuen	digitale Beratung
Innovation	neue Geschäftsmodelle	Embedded Finance

Die größten Effekte werden aber dort entstehen, wo KI das Geschäftsmodell selbst verändert

Vom Filialbankwesen zum unsichtbaren Bankwesen

Phase 1

Filialbank- wesen

Banking ist Orte
Gebunden

Beispiele:

- Filialen
- persönliche
Beratung

Phase 2

Mobiles Bankwesen

Banking wird
digitalisiert

Beispiele:

- Online-Banking

Phase 3

Unsichtbares Bankwesen

Banking wird
kontextbasiert

Beispiele:

- Finanzierung im
Kaufprozess
- KI-Finanzassistenz

Die stille Revolution im Finanzsektor

Die erste große Transformation: **Daten** werden zum zentralen Produktionsfaktor

Traditionelles Bankmodell

- Bilanzanalyse
- Ratings
- historische Daten
- periodische Entscheidungen

KI-getriebenes Modell

- Echtzeitdaten
- alternative Datenquellen
- kontinuierliche Risikomodelle
- dynamische Entscheidungen

Finanzentscheidungen werden zunehmend datengetrieben und kontinuierlich aktualisiert

Transformation 1: Von statischen Modellen zu lernenden Systemen

Traditionelle Finanzmodelle:

- feste Parameter
- seltene Anpassung
- menschliche Kalibrierung

KI-Modelle:

- lernen aus neuen Daten
- passen sich laufend an
- erkennen Muster autonom

Beispiele:

- Kreditrisikomodelle
- Betrugserkennung
- Portfoliooptimierung

Modelle entwickeln sich vom Werkzeug zum aktiven Entscheidungspartner

Transformation 2: Automatisierte Entscheidungsarchitekturen

Historisch:

Finanzinstitution = Entscheidungsorganisation

- Kreditkomitees
- Anlageausschüsse
- Analystenteams

Mit KI:

Entscheidungen entstehen zunehmend durch algorithmische Entscheidungsarchitekturen

Beispiele:

- automatisierte Kreditentscheidungen
- algorithmische Portfolioallokation
- KI-gestützte Liquiditätssteuerung

Der Mensch wird vom Entscheider zum Supervisor komplexer Modelle

Transformation 3: Hyper-personalisierte Finanzdienstleistungen

Heute:

- standardisierte Produkte
- begrenzte Individualisierung

Mit KI:

- Finanzdienstleistungen werden zunehmend personalisiert und dynamisch

Beispiele:

- individuelle Kreditkonditionen
- personalisierte Anlageportfolios
- KI-gestützte Finanzberatung
- dynamische Versicherungsmodelle

Finanzprodukte entwickeln sich von Standardlösungen zu individuellen Finanzarchitekturen

Transformation 4: Neue Marktstruktur im Finanzsystem

KI verstärkt drei Faktoren:

- Skaleneffekte
- Datenvorteile
- Plattformökonomien

Mögliche Zukunftsstruktur:

- Plattformfinanzsystem (Big Tech)
- KI-augmentierte Banken
- hybride Finanzökosysteme

Der Wettbewerb verschiebt sich von Kapital zu Daten und Algorithmen („Datenräume“)

Transformation 5: KI verändert die Wissensarbeit im Finanzsektor

Bisher: Wert entsteht durch

- Expertenwissen
- Analyse
- Research

Mit KI:

- Viele Wissensaufgaben werden automatisiert

Beispiele:

- Marktanalysen
- Unternehmensanalysen
- Investmentresearch

Neue **Schlüsselkompetenzen**: Urteilskraft, Kontextverständnis, Verantwortung

Der Engpass wird nicht Information sein – sondern Interpretation

Neue systemische Risiken

KI bringt neue Herausforderungen:

1. Modellrisiken: komplexe Modelle schwer erklärbar
2. Herdenverhalten: ähnliche Modelle führen zu ähnlichen Entscheidungen
3. Marktvolatilität: algorithmische Strategien reagieren schneller

Je intelligenter das Finanzsystem wird, desto wichtiger wird Governance

Die größte Veränderung durch KI

ist nicht technologisch – sie ist institutionell

KI verändert

- wie Finanzentscheidungen entstehen
- wie Finanzinstitutionen organisiert sind
- wie Märkte funktionieren

Die Zukunft der Finanzwelt liegt nicht in der Automatisierung, sondern in der intelligenten Zusammenarbeit von Mensch und Maschine